

¿CUAL ES LA IMPORTANCIA DE LAS NORMAS DE ASEGURAMIENTO DE LA  
INFORMACIÓN (NAI) PARA LOS AUDITORES COLOMBIANOS?



Autor:

ANA CRISTINA AMAYA SOLANO

Ensayo presentado como requisito para optar al título de Especialista en Revisoría Fiscal  
y Auditoria Internacional

Asesor:

CÉSAR PINZÓN

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESPECIALIZACIÓN EN REVISORÍA FISCAL Y AUDITORÍA INTERNACIONAL

BOGOTÁ D.C., 2019

¿CUAL ES LA IMPORTANCIA DE LAS NORMAS DE ASEGURAMIENTO DE LA  
INFORMACIÓN (NAI) PARA LOS AUDITORES COLOMBIANOS?

ANA CRISTINA AMAYA SOLANO

Universidad Militar Nueva Granada

Notas del Autor:

Nombre, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Militar Nueva Granada

Profesor: César Pinzón

La correspondencia relacionada con este ensayo debe ser dirigida a *Cristina Amaya*

Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Militar Nueva Granada, Calle 100 Carrera

11, Bogotá D.C., Colombia

Contacto: [crisaz31@hotmail.com](mailto:crisaz31@hotmail.com)

Bogotá D.C., 2019

**Contenido**

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 1.Introducción .....                  | 1  |
| 1.1 Contextos.....                    | 2  |
| 1.1.1 Contexto Histórico .....        | 2  |
| 1.1.2 Contexto Económico .....        | 3  |
| 1.1.3 Contexto Legal y Jurídico ..... | 5  |
| 1.2 Estado del Arte .....             | 7  |
| 1.3 Formulación del Problema .....    | 10 |
| 2.0 Objetivos .....                   | 10 |
| 2.1 Objetivo General:.....            | 10 |
| 2.2 Objetivos Específicos:.....       | 10 |
| 3. Marco Teórico .....                | 11 |
| 4. Discusión.....                     | 13 |
| 5.Conclusiones .....                  | 14 |
| 6. Recomendaciones .....              | 15 |
| 7. Referencias Bibliográficas .....   | 16 |

## **Resumen**

La auditoría en Colombia nace de la necesidad de los usuarios de la información de contar con un grado de seguridad en los informes financieros por ello es importante preguntarnos: ¿Qué importancia tienen las normas de aseguramiento de la información en la disciplina de los auditores colombianos? Este ensayo tiene como objetivo mostrar a los auditores los beneficios de las Normas de aseguramiento de la información en la profesión, para dar a sus clientes un valor agregado a través de un informe de auditoría libre de fraude e incorrecciones materiales. Este se realizó por medio de una metodología de revisión documental, de lo que concluimos que las NAI son relevantes debido a que con estas dan confiabilidad a los usuarios para una mejor toma de decisiones, mayor credibilidad en la información financiera cumpliendo con los requerimientos internacionales mejorando la inversión extranjera.

**Palabras clave:** Auditoría y Aseguramiento.

## **Abstract**

The audit in Colombia stems from the need for information users to have a degree of security in financial reports, so it is important to ask: How important are the rules for information assurance in the discipline of Colombian auditors? This essay aims to show Colombian auditors the benefits of the Information Assurance Standards in the profession, to give their clients an added value through an audit report free of fraud and material misstatement. This was carried out through a document review methodology, from which we conclude that the NAIs are relevant to Colombian auditors because they give users reliability for better decision making, greater credibility in financial information complying with international requirements improving foreign investment.

**Keywords:** Audit and Assurance.

## **1.Introducción**

La auditoría en Colombia ha venido evolucionando a través del tiempo por las necesidades de los usuarios de la información de obtener una seguridad razonable en la información financiera, la cual es brindada por los auditores por medio de los informes de auditoría, aportando su opinión respecto a estos que puede ser: En limpio, con salvedades o negativa, dependiendo los resultados obtenidos en la auditoria y su escepticismo profesional.

No obstante, este trabajo se realiza para mostrar la importancia que tienen las normas de aseguramiento de la información para los auditores colombianos desde la promulgación de la ley 1314 del 2009, haciendo énfasis en lograr dar mayor credibilidad a la información financiera, generando valor y dignificando la profesión de los contadores.

Por otro lado, es relevante mostrar los beneficios que aportan los auditores colombianos que tengan el conocimiento de las NAI al país ya que se obtiene una disminución en el alto grado de corrupción que se encuentra actualmente y mayor confianza a los ciudadanos, de hecho, se mejorara la imagen del país atrayendo inversión extranjera y mejorando la economía en Colombia.

## 1.1 Contextos

A continuación, se podrá observar los diferentes tipos de contextos para analizar la relación de auditoría y normas de aseguramiento en cada uno de ellos.

### 1.1.1 Contexto Histórico

En 1980 en Europa, surge la auditoría basada en riesgos. Este es un enfoque en el cual el auditor se centra en aquellas áreas donde es más probable encontrar errores o en las que es potencialmente factible la ocurrencia de hechos que atenten contra los objetivos de la administración o la salvaguarda de los activos de la entidad, para ello, el auditor debía tener un mejor conocimiento del cliente tanto a nivel interno (su estructura y políticas) como externo (del mercado y la competencia) (Lee y Ali, 2008)

La administración, al entender la importancia de analizar los riesgos que puede tener la organización, tanto por fraude y error, como sucedió en las crisis financieras de esta época al ver la necesidad de que los auditores brinden credibilidad, seguridad y aseguramiento nacen las normas de aseguramiento.

El desarrollo del aseguramiento, a nivel internacional, inició en la década de 1990 cuando se vio incrementada la necesidad de información de diversa índole –prospectiva, no financiera, etc.– la cual era requerida por quienes tomaban decisiones, así como de servicios que mejoran su credibilidad (IAASB, 2003).

Como respuesta, el International Auditing Practices Committee (IAPC) publicó en 1997, Reportar sobre la credibilidad de la información, un documento

en el que se introdujo el tema del aseguramiento y los niveles en los cuales puede ser provisto, y en 1999, Contratos de aseguramiento. Estos documentos fueron sometidos a un proceso de discusión pública y retroalimentación. (Franco y Gomez , 2017, p. 65).

El aseguramiento de la información financiera nace, al igual que la auditoría, de la necesidad de los usuarios de la información financiera de obtener un grado de credibilidad en el cual se solicitaba un documento que garantizara el aseguramiento de la información. Estos eran realizados a través de contratos los cuales no eran claros lo que llevó en el año 2001, a una reorganización y evaluación, llegando en el 2002 a ser el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.

### **1.1.2 Contexto Económico**

La economía en Colombia se ha visto afectada por los grandes fraudes que se han presentado frecuentemente en el sector privado como público, como lo muestra los siguientes artículos:

En el sector privado: El país tiene un bajo índice de corrupción dentro de las empresas privadas, pero es un fenómeno que deja pérdidas por unos 16.000 millones de pesos anuales. El más reciente informe de la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (Acfé), con base cifras del 2016, indica que, de 1.003 casos de corrupción y fraude en todo el mundo, (1,3 por ciento), Colombia fue el país que más siniestros tuvo a nivel de América Latina. (El tiempo economía y finanzas, 2018)

En el Sector público: La corrupción a afectado significativamente a este sector a pesar de ser controlado por el Estado y tener la finalidad de velar por los intereses colectivos de los ciudadanos y cuidar los recursos económicos de estos, es el más golpeado por este flagelo dado que faltan más controles a nivel de auditoria y mejoras en la leyes que castiguen a los corruptos.

Posteriormente en Colombia: El escándalo comenzó a fines de 2016 dando cuenta del pago de sobornos por US\$ 11 millones a funcionarios públicos para obtener dos mega obras, pero la fiscalía ha encontrado pruebas de que las coimas alcanzan US\$ 30 millones en cuatro contratos. Ya han sido condenadas cuatro personas, entre ellas un ex viceministro de Transporte y un senador activo. Los contratos de Odebrecht fueron tomados por el gobierno y sus cuentas están embargadas. (Odebrecht, 2018)

Los fraudes en Latinoamérica son el diario vivir de las personas, debido a esto se ha perdido la credibilidad en el estado y los órganos de control, ya que las pérdidas son significativas y repercuten en los bolsillos de los ciudadanos quienes son finalmente los que pagan estos desfalcos por falta de controles eficientes y preventivos en cada uno de los sectores económicos tanto el privado que no se encuentra actualmente tan afectado como el sector público.

Haciendo énfasis en el sector público en el artículo sobre el fraude de Odebrecht muestra precisamente la falta de control que hay en este sector en Colombia ya que es el lugar donde se desarrollan los hechos de corrupción más grandes del país, por lo tanto se da gran relevancia a analizar como poder brindar a los ciudadanos un nivel de credibilidad en el sector



público sin embargo con tantos fraudes que se han presentado los ciudadanos han perdido la fe en la entidades públicas, es de igual importancia revisar como disminuir la posibilidad de fraude y error para poder brindar a los ciudadanos colombianos un parte de seguridad que les permita volver a recuperar la credibilidad en el estado.

### 1.1.3 Contexto Legal y Jurídico

Las Normas de aseguramiento de la información se componen por las siguientes normas, emitidas por el IAASB, con excepción del Código de Ética para Profesionales de la Contaduría expedido por el IESBA:

|   |  |
|---|--|
| Normas Internacionales de Auditoría (NIA)           | Se aplican a las auditorías de estados financieros, permiten mejorar el trabajo del auditor brindando mayores herramientas para garantizar un informe de auditoría basado en los principios, normas y requerimientos de las NAI  |
| Normas Internacionales de Control de Calidad (NICC) | Se aplica a las firmas de auditoría y contadores independientes que realicen trabajos de auditoria, revisión de estados financieros u otros encargos que proporcionen un grado de seguridad razonable además se debe cumplir con las responsabilidades que adquiere la firma o contador en el momento de iniciar la auditoria aplicando los procedimientos de control de calidad en cada uno de los encargos a realizar. |

|  |  |
|--|--|
| <p>Normas Internacionales de Encargos de Revisión (NIER, ISRE por sus siglas en inglés)</p>      | <p>Se aplican a los encargos que son netamente de revisión y no necesita la opinión del auditor</p>  |
| <p>Normas Internacionales de Encargos de Aseguramiento (NIEA, ISAE por sus siglas en inglés)</p> | <p>Estas se aplican a los encargos en los cuales la administración necesita brindar un grado de seguridad en las aseveraciones emitidas en sus informes, lo cual brinda a los usuarios de la información mayor tranquilidad en el momento de la toma de decisiones.</p>                      |
| <p>Normas Internacionales de Servicios Relacionados (NISR, ISRS por sus siglas en inglés)</p>    | <p>Este se utiliza para trabajos relacionados con información financiera no obstante también pueden realizarse otros encargos diferentes a información financiera siempre y cuando el auditor tenga el conocimiento adecuado y existan criterios razonables para basar sus conclusiones.</p> |
| <p>Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad</p>                                     | <p>Se rige a través de los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia, diligencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional en los cuales debe basar su actividad profesional especialmente ya que esta es de interés público.</p>                    |

(Legis, 2018)

## 1.2 Estado del Arte

A continuación, se relaciona tres investigaciones en las cuales se observa diferentes puntos vista en cuanto a auditoria y aseguramiento:

La primera investigación se titula, *Hacia una arqueología de la auditoría y el aseguramiento: Fuentes histórica y teórica*. (Franco Alvarez y Gomez Villegas, 2017). El objetivo de esta es comprender y sistematizar la información histórica y algunas de las fuentes teóricas sobre el papel de la auditoria y el aseguramiento; con la intención de mostrarnos la evolución que ha tenido la auditoria atreves del tiempo y como esta se ha fundamentado en el control interno de las organizaciones, el cual se divide en latino y anglosajón.

Latino: Europa Continental latina, protege los bienes estatales y públicos en el cumplimiento de la ley. Su ámbito principalmente es el sector público, aunque ha ingresado al sector privado, el alcance de este control se aplica a las operaciones realizadas se hace en conjunto con las actividades y el control es permanente.

Anglosajón: Su origen es privado el estado no debe intervenir, el ejercicio de la auditoria lo realiza el administrador de los recursos o un auditor externo, se define el alcance por medio de muestreo y el control se realiza después del informe entregado por el administrador.

Actualmente, el *International Auditing and Assurance Standards Board* ([IAASB], 2013) ha establecido, en el *International Standard on Auditing – ISA 200*, que el objetivo de la auditoria es “mejorar el grado de confianza de los usuarios en los estados financieros” (International Auditing and Assurance Standards Board ([IAASB], 2013, P. 74). Este propósito, hace explícito el carácter institucional de la auditoría.

Quienes ejercían la auditoría, eran personas que se caracterizaban por ser independientes de la administración y por encargarse, además de la detección de errores y fraudes administrativos, de elaborar y presentar un informe en el que se contrastaba la situación financiera de la empresa. (Lee y Ali, 2008).

La auditoría ha venido evolucionando a través de las necesidades que se presentan en las organizaciones y principalmente los usuarios de la información debido a los aumentos de fraudes y las crisis económicas que se han presentado por esto se han venido modificando la forma de realizar la auditoría siendo cada vez más rigurosa y creándose nuevas normas que regulen y ayuden al auditor a dar un informe con una opinión razonable.

La segunda investigación se denomina: “Reflexiones en torno al proceso de convergencia hacia normas internacionales de aseguramiento de la información”. (Soza Cardozo, 2013) su objetivo principal es mostrar los errores en los que han incurrido otras naciones al implementar las normas de aseguramiento de la información y que se aprenda de ellos para no cometerlos en Colombia cuando se comience la implementación.

Esta investigación se basa en las experiencias de implementación de las normas de aseguramiento de información en otros países, muestra las grandes contradicciones como resistencia al cambio por los profesionales, barreras culturales, falta de conocimiento entre otras, que dificultan el entendimiento y aplicación de estas.

A través de esta investigación se puede ver las debilidades que tiene Colombia en este momento para la implementación de las normas de aseguramiento de la información como lo pide la ley 1314 de julio del 2009; por otra parte, aún muchos profesionales no están preparados y no se encuentran familiarizados con ellas. En efecto, esto impide el crecimiento económico y financiero de un país, por otra parte, las empresas extranjeras evalúan estos aspectos para hacer

inversión en Colombia, ciertamente debemos garantizar una información financiera veraz, entendible, oportuna e internacionalizada que de credibilidad a los inversionistas.

La tercera investigación es: Gestión de riesgo organizacional de fraude y el rol de la auditoría interna. (De la Torre Lascano, 2018) El objetivo de esta investigación es el análisis del rol de la auditoría interna frente a la gestión del riesgo del fraude.

En esta se evalúan los diferentes estándares internacionales y la importancia de la auditoría interna para detectar los riesgos inherentes de la organización, evaluarlos y poder brindar un grado de seguridad razonable en los controles internos implementados en la entidad con el fin de disminuir el riesgo de fraude y error.

(BLACK, 2005), determina que individualmente los fraudes de control causan mayores pérdidas que todas las otras formas de delitos contra la propiedad combinadas; Por lo tanto, podrían ser calificados como «superdepredadores financieros».

El artículo muestra que los fraudes de control son aquellos que por falta de contar con una auditoría interna que garantice un control eficiente que disminuya el riesgo, puede llevar a la quiebra de una compañía, es decir que, aunque después se logren detectar los fraudes puede ser demasiado tarde para la organización, finalmente si no hay controles de seguimiento, evaluación y prevención el principio de negocio en marcha se ve afectado.

Las investigaciones realizadas en este trabajo son de vital importancia como guía a la pregunta ¿Cuál es la importancia de las normas de aseguramiento de la información en la auditoría en Colombia?, Aunque estas no dan respuesta a mi pregunta muestran que las normas de aseguramiento de la información es un campo relevante en el que los profesionales contables aun no cuentan con los conocimientos necesarios para empezar a aplicarlo y Colombia tiene vacíos en cuanto a las normas internacionales que no permiten crear un entorno adecuado para

una implementación eficiente que garantice a los países extranjeros su inversión en Colombia al disminuir el riesgo de fraudes y aumento de credibilidad en los estados financieros..

### 1.3 Formulación del Problema

El problema de investigación es: *Que no existen investigaciones que muestren la importancia que tienen las normas de aseguramiento de la información en la disciplina de los auditores colombianos.*

## 2. Objetivos

### 2.1 Objetivo General:

Mostrar a los contadores y auditores colombianos la importancia de las Normas de aseguramiento de la información en la profesión, para brindar a los usuarios, seguridad razonable a través de un informe de auditoría libre de incorrecciones materiales.

### 2.2 Objetivos Específicos:

- Analizar la evolución de la auditoria en Colombia.
- Comprender la relevancia del aseguramiento en la auditoria.
- Valorar los riesgos de un auditor al no aplicar las NAI

### 3. Marco Teórico

La Real Academia Española, define la auditoría como: “Revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios, objetivos a que aquellas deben someterse” (Real Academia, 2014). Por su parte, el Diccionario Oxford la define como: “Una inspección oficial de las cuentas de un individuo o una organización, típicamente por un cuerpo independiente” (Oxford, 2017, P. 35)

Se puede apreciar como la Real Academia Española precisa que la auditoría se basa en garantizar el cumplimiento de las reglas y objetivos en el momento de aplicar el proceso de auditoría a cada una de las personas o entidades competentes de igual manera el diccionario Oxford resalta la relevancia de quien realice la auditoría debe ser un cuerpo independiente que permita a los usuarios de la información tener un grado de seguridad razonable que facilite la toma de decisiones.

Actualmente, el *International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) ha establecido, en el *International Standard on Auditing – ISA 200*, que el objetivo de la auditoría es: “mejorar el grado de confianza de los usuarios en los estados financieros” (International Auditing and Assurance Standards Board[IAASB], 2013a, P. 74). Este propósito, hace explícito el carácter institucional de la auditoría.

El IAASB ratifica que la auditoría nació de la necesidad de los usuarios de la información financiera, de contar con un especialista que evaluara los estados financieros ofreciendo un grado de seguridad razonable, que los mismos se encuentran libres de error o fraude con lo que anteriormente no contaban, por lo tanto, se presentaron grandes pérdidas

financieras en diferentes sectores de país lo que creo incertidumbre y miedo alrededor de la toma de decisiones.

Las normas de aseguramiento de información son importantes para los auditores colombianos, debido a que les permite dar un grado de seguridad razonable a los usuarios de la información financiera, no obstante es relevante que los profesionales contables cuenten con la claridad y el conocimiento para dar su opinión en el informe de auditoría con los argumentos necesarios, basados en su escepticismo profesional que garantice que los estados financieros se encuentra libre de incorrecciones materiales o fraude.

Las normas de aseguramiento inician a través de la ley 1314 del 2009; Con esta se realiza la convergencia de las normas de contabilidad a las normar de información financiera y de ahí a las normas de aseguramiento; no obstante, quien se encarga de dar el direccionamiento para la aplicación de las normas de aseguramiento es el CTCP o consejo técnico de la contaduría pública de hecho fue quien estableció que se debe aplicar a través de tres grupos, 1, 2 y 3.

El aseguramiento se define, en la profesión contable, como la seguridad razonable que da el auditor a los usuarios destinatarios de la información por medio de un contrato de aseguramiento mediante el cual el profesional brinda una seguridad a los relacionados mejorando el grado de confianza de estos en la toma de decisiones. (IAASB, 2013b, P. 4)

Por otra parte, para poder dar una seguridad razonable el auditor, debe contar con evidencia suficiente y apropiada que permita sustentar su opinión atreves de papeles de trabajo.



#### **4. Discusión**

La auditoría es la “Revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a que ellas deben someterse” (Real Academia, 2014,S.P.). Se basa en el control, se realiza de forma permanente o como evaluación después de la acción, inspección oficial de las cuentas de una organización por un cuerpo independiente, objetivo de la auditoria es mejorar el grado de confianza de los usuarios en los estados financieros.

Las normas de aseguramiento de la información son una guía para los auditores en el desarrollo de las competencias para el desarrollo de una auditoria desarrollando de una mejor manera su trabajo, basado en brindar seguridad o aseguramiento de la información financiera que emite la organización.

Las normas de aseguramiento de la información son necesarias para la auditoria ya que mejoran la calidad de los informes al dar una opinión basada en normas que cumplen con los requisitos internacionales. Por consiguiente, se tiene mayor respaldo y confianza de los directivos y usuarios de la información financiera en el momento de la toma de decisiones, dado que estas se encuentran soportadas con evidencia suficiente y material que garantiza que los estados financieros se encuentran libres de error e incorrecciones materiales.

## 5. Conclusiones

**Primera conclusión:** Las normas internacionales de aseguramiento son indispensables para los auditores colombianos porque con ellas brindarán a los usuarios de la información financiera un grado de seguridad razonable para una mejor toma de decisiones.

**Segunda conclusión:** Las normas internacionales de aseguramiento le aportan al auditor el conocimiento y la perspicacia para detectar fraudes financieros, por lo tanto, sus informes de auditoría contarán con un valor agregado a sus clientes.

**Tercera Conclusión:** Al contar con auditores especializados en las normas de aseguramiento de la información financiera se puede disminuir significativamente el grado de corrupción en Colombia mejorando la credibilidad en la información financiera y logrando mayor inversión extranjera en Colombia.

## **6. Recomendaciones**

Si se quieren tomar mejores decisiones es importante que el informe del auditor tenga como base las Normas internacionales de aseguramiento, brindando a los directivos un grado de seguridad razonable que le permita confiar en los estados financieros.

Para que los auditores brinden un valor agregado a sus clientes deben tener el conocimiento en las NAI ya que a través de este y su escepticismo profesional puede evidenciar y soportar si en la organización existe algún tipo de fraude o error.

Colombia es un país marcado por la corrupción por consiguiente la importancia de las NAI dado que al tener auditores en Colombia que se especialicen en estas se lograra disminuir significativamente los fraudes mejorando la confiabilidad en la información financiera y por ende la inversión extranjera.

## 7. Referencias Bibliográficas

[IAASB], I. A. (2013). Handbook of. *New York: IFAC.*, 74.

BLACK, W. (2005). *When fragile becomes friable: Endemic*. Obtenido de <http://ssrn>.

De la Torre Lascano, M. (2018). Gestión de riesgo Organizacional de fraude y el Rol de la Auditoria Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13/25, 57-69.

El tiempo economía y finanzas. (28 de Marzo de 2018). *Colombia, tercer país de América Latina con más fraudes en empresas*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/empresas/colombia-tercer-pais-de-america-latina-con-mas-fraudes-en-empresas-199244>

Franco Alvarez, I. B., & Gomez Villegas, M. (2017). Hacia una arqueología de la auditoria y el aseguramiento:Fuentes Historicas y teoricas. *Contaduria Universidad de Antioquia*, 71 57-23.

IAASB. (octubre de 2003). *EXPLANATORY MEMORANDUM* . Recuperado el 25 de octubre de 2019, de <https://www.ifac.org/system/files/meetings/files/0255.pdf>

IAASB. (2013b). *International Auditing and Assurance Standards Board*.

Lee, T. H., & Ali, A. M. (2008). The evolution of auditing: An analysis of the historical.

Obtenido de [www.bdigital.unal.edu.co](http://www.bdigital.unal.edu.co)

Legis. (28 de 9 de 2018). *ComunidadContable.com*. Obtenido de [ComunidadContable.com](http://www.comunidadcontable.com):

<http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Normas-de-aseguramiento/normas-de-aseguramiento-de-la-informacion-nai.asp>

Odebrecht, E. e. (6 de Mayo de 2018). Obtenido de

<http://ezproxy.umng.edu.co:2048/login?url=https://search-proquest-com.ezproxy.umng.edu.co/docview/2034935071?accountid=3079>

Oxford. (2017). Oxford English Dictionary.

Real Academia, E. (2014). Diccionario de la lengua española. Madrid España: 23 ed.

Soza Cardozo, J. M. (2013). Reflexiones entorno a las experiencias del proceso de convergencia hacia normas internacionales de aseguramiento de la información. *Cuatro años de convergencia contable (Resultados, transformaciones y retos)*, Cuaderno de contabilidad, 14 (36), 1079-1095.